

---

**成都交子金融控股集团有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2021 年)**

二〇二二年四月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读各期债券募集说明书中风险因素等有关章节内容。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司面临的风险因素与上年度相比没有重大变化，本公司发行债券兑付兑息不存在违约情况，并且尽本公司所知，亦没有迹象表明本公司未来按期偿付存在风险。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	16
第二节 债券事项.....	17
一、 公司信用类债券情况.....	17
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	22
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	22
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	22
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	23
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
七、 中介机构情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 合并报表范围调整.....	36
四、 资产情况.....	36
五、 负债情况.....	40
六、 利润及其他损益来源情况.....	43
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	43
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	43
九、 对外担保情况.....	44
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	44
十一、 向普通投资者披露的信息.....	44
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	44
一、 发行人为可交换债券发行人.....	44
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	45
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	45
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	45
五、 其他特定品种债券事项.....	45
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	45
第六节 备查文件目录.....	46
财务报表.....	48
附件一： 发行人财务报表.....	48

## 释义

公司/本公司/成都交子金控/发行人	指	成都交子金融控股集团有限公司，原成都金融控股集团有限公司，原成都投资控股集团有限公司
我国/中国	指	中华人民共和国
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
成都市国资委	指	成都市国有资产监督管理委员会
成都市金融局	指	成都市地方金融监督管理局
成都银行	指	成都银行股份有限公司
交子新兴	指	成都交子新兴金融投资集团股份有限公司
锦泰保险	指	锦泰财产保险股份有限公司
成都农商行	指	成都农村商业银行股份有限公司
交子公园公司	指	成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司（原成都金融城投资发展有限责任公司）
中融安保	指	中融安保集团有限责任公司(原成都市保安服务总公司)
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
新企业会计准则	指	财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则，及此后颁布的企业会计准则应用指南，企业会计准则解释及其他相关规定
公司章程	指	成都交子金融控股集团有限公司章程
董事会	指	成都交子金融控股集团有限公司董事会
监事会	指	成都交子金融控股集团有限公司监事会
元/万元/亿元	指	如无特别说明，指人民币元/万元/亿元
年利息	指	计息年度的利息

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	成都交子金融控股集团有限公司
中文简称	成都交子金控集团
外文名称（如有）	CHENGDU JIAOZI FINANCIAL HOLDING GROUP CO.,LTD
外文缩写（如有）	/
法定代表人	方兆
注册资本（万元）	1,000,000
实缴资本（万元）	1,000,000
注册地址	四川省成都市 高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园
办公地址	四川省成都市 高新区天府国际金融中心 3 号楼
办公地址的邮政编码	610041
公司网址（如有）	www.cd-jk.com
电子信箱	office@cd-jk.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	马红林
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、副董事长、总经理
联系地址	成都市天府国际金融中心 3 号楼
电话	028-83330322
传真	028-83330322
电子信箱	financedept@cd-jk.com

### 三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

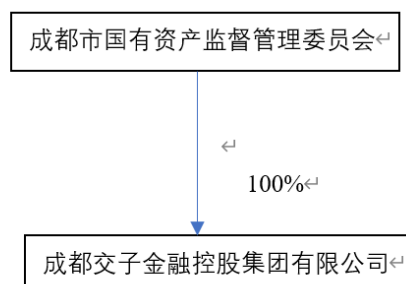
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：成都市国有资产监督管理委员会

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0

报告期末实际控制人名称：成都市国有资产监督管理委员会

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

适用 不适用

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

#### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	马红林	聘任董事	2021年10月25日	
董事	杨钊	离任董事	2021年8月12日	
董事	罗学军	选举职工董事	2021年9月9日	
监事	李丹丹	选举职工监事	2021年9月9日	
监事	鲁冠成	选举职工监事	2021年9月9日	
监事	唐健	选举职工监事	2021年9月9日	
高级管理人员	马红林	聘任总经理	2021年10月27日	

高级管理人员	杨钊	离任总经理	2021年9月13日	
高级管理人员	马红林	离任副总经理	2021年10月27日	
高级管理人员	吴奎	离任副总经理	2021年10月14日	

## （二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：8人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数50%。

## （三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：方兆

发行人的其他董事：马红林、杨岷清、胡军、罗学军

发行人的监事：李丹丹、唐健、鲁冠成

发行人的总经理：马红林

发行人的财务负责人：马红林

发行人的其他高级管理人员：邹进

## 五、公司业务和经营情况

### （一） 公司业务情况

#### 1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

根据中国证监会2012年10月26日颁布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》中对行业的分类，发行人属于“S90 综合”。

发行人营业执照载明的经营范围为：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

目前，发行人作为成都市国有资产监督管理委员会直接管理的市属大型金融综合性平台，业务主要包括三大业务板块：

**金融服务板块：**完善主力金融业务布局，增强金融创新活力和综合服务能力，大力发展科创金融、普惠金融、绿色金融、消费金融、供应链金融；优化要素市场服务体系，提升要素市场活跃度和交易水平；创新开发涉农金融产品，促进金融服务乡村振兴；壮大股权投资基金，以金融资本为引领，更好服务成都产业“建圈强链”和成渝地区双城经济圈建设。



金融科技板块：通过金融科技孵化与场景打造，逐步形成金融科技全产业链布局的发展态势，服务“智慧蓉城”，凸显西部金融中心特色优势，助力中国（西部）金融科技发展高地建设。

资产管理板块：通过 AMC 业务和金融载体运营，充分发挥防范化解地方金融风险职能，提升金融基础设施建设运营能力，优化金融营商环境，引导金融产业链主企业和链属企业聚集发展；加强与主力金融协同，积极拓展受托资产管理业务，逐步构建大资管业务体系。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

发行人作为由成都市国资委直接管理的成都市市属大型国有企业，是整合地方金融资源、提升地方金融机构竞争力的综合性平台，对外投资覆盖银行、证券、保险、产业基金、资产管理、创业投资、保安服务等多个领域，通过下属子公司开展担保、小额贷款、融资租赁、金融载体、金融服务、保安及押运服务等多类型业务。

发行人拥有丰富的金融资源，持有多家地方金融机构股权，为成都银行控股股东，为锦泰保险控股股东，是成都农商行和西南联合产权交易所的主要股东。成都银行成立于1996年12月，是一家以国有股本为主、股权多元化的地方性股份制商业银行，引入马来西亚丰隆银行作为境外战略投资合作伙伴。2018年1月31日，成都银行在上海证券交易所挂牌上市，成为四川省首家上市银行、全国第8家A股上市城市商业银行。

在资产管理业务领域。发行人在成都市具有主导地位。鼎立资管是成都市唯一一家专业处置市属国有不良资产的资产管理公司；益航资管公司是国内大型地方AMC机构，是经四川省人民政府批准设立的省内第二家AMC持牌资产管理公司，注册资本金100亿元，注册资本及实收资本排名省内资产管理公司第一位。

在租赁业务和服务实体经济领域。发行人子公司金控租赁公司资产规模在四川省名列前茅，综合实力已迈入四川省融资租赁的一流阵营；金控担保公司是四川省金融办批准到省外设立分公司的首家国有担保企业，目前已累计为5,000多家中小微企业提供近500亿元担保支持，注册资本20亿元。

在金融载体开发及运营领域。发行人立足西部金融中心建设，负责成都交子公园金融商务区规划、建设和运营，是成都发展成为中国西部金融中心的载体。成都金融总部商务区是四川现代服务业示范区。

在安保服务领域。中融安保集团有限责任公司是全国一流的安全服务提供商，由四川

省公安厅授权成都市地区唯一的武装押运企业，保安服务和押运服务业务规模均为省内第一位，营业收入及利润来源主要为商业银行提供押运服务。

在产业基金领域，发行人投资并管理若干政府投资的产业引导股权投资基金，并依据成都市发展战略设立新基金，确保其通过升级成都的传统产业和培育新兴产业来优化当地产业结构的战略地位。

在金融科技领域。发行人率先将先进信息技术与成都金融业结合起来。推出并创建了多个以人为本的一站式在线金融服务平台，为人民的日常生活带来了便利，实现了成都整个金融业的全面升级。其中的主要金融科技项目有成都农贷通、天府市民云、交子金融梦工场等。

### 3.发行人的优势：

#### （1）占据成都在地域上和战略上的双重优势并受到成都市政府的大力支持

成都作为四川省省会城市，位于中国西南地区，具有显著的区域战略优势。2016年，中国住房和城乡建设部宣布成都是九个国家中心城市之一。同年，国家发改委与住房和城乡建设部联合发布成渝城市群发展规划，该规划提出成都要以建设国家中心城市为目标，增强西部地区重要的经济中心、金融中心、科技中心、文创中心、对外交往中心和综合交通枢纽功能。自此，成都抓住机遇，承载国家战略性资源的配置和承担更多的国家战略职能。

2021年，成都的经济总量（GDP）达人民币19,916.98亿元，在四川省排名第一。成都的经济总量占四川经济总量的三分之一以上，跻身中国经济总量前十名城市。由于经济增长，成都已发展成为四川省和西南地区的经济中心。

成都金融业的影响力日益扩大。根据Z/Yen发布的最新版全球金融中心指数（GFCI31），成都位居全球第37位。

发行人作为成都市金融领域唯一的国有资本的运营主体，占据了非常有利的地位，利用了当前利好的趋势，与成都市政府保持密切关系，并在实施成都市政府的发展战略方面获得其大力支持。例如通过成都市政府的无偿划转，发行人收购了成都银行、中融安保、交子公园公司、鼎立资管等多家公司的股份，使得发行人能够整合成都的金融资源，实现业务多元化。发行人成立了四川省唯一一家地方财产保险公司，锦泰保险，成立了四川省第二家地方持牌资产管理公司，益航资管公司。根据成都市政府的发展战略，成都市政府指定发行人经营多项金融科技应用，如天府市民云（移动市民服务平台）及成都农贷通（城乡金融综合服务平台），发行人承接了多个公共地标项目，加快成都金融业的现代化建设。此外，市政府还委托发行人管理其投资基金，担任由市政府出资的多家公司的股东

及履行相关职责。发行人是中国西部产权交易平台的主要构建者，并通过交子金融梦工场为地方初创企业提供孵化基地。在资本注资、税收优惠、土地成本返还方面，发行人获得了成都市政府大量资金支持。

#### （2）多元业务融合，增强联动势能

作为成都市的大型综合金融控股平台，发行人已在多个行业建立业务，业务涉及金融投资、小额信贷、资产管理、安保及押运服务、金融载体开发及运营、股权投资和金融科技等多个业务领域。

发行人致力于多种产品的综合设计及开发，为客户提供各种形式的融资解决方案，同时提升发行人资产组合的价值。发行人在多元化业务分布之间共享的庞大业务网络、广泛的客户基础、良好的管理及领导力，使发行人能够在各行业及产品的投资及业务之间实现协同效应，并提升营运效率。此外，通过交叉销售及交叉营销提供多元化产品及服务的能力增强了自身竞争力，并使发行人处于实现更大规模经济及进一步提升其市场份额的有利地位。

#### （3）强劲的融资能力及多样化的融资渠道

发行人具有多样化的融资渠道支持业务发展及投资活动。发行人的融资渠道包括银行贷款，直接或间接在资本市场上发行债务，拥有良好的信贷状况和均衡的债务结构。

截至2021年末，发行人保持着中诚信国际信用评级有限公司的“AAA”境内公司评级。

#### （4）具有审慎有效的风险管理系统

发行人采取审慎风险管理策略，开发了一套全面的风险管理系统，用以提升整体的内部控制及管理能力。发行人认为风险管理于发行人业务发展及营运而言至关重要。发行人全面且良好的风险管理体系有助于集团及时有效地识别、管理及缓释业务运营中的各种风险。

#### （5）具有经验丰富的管理团队

发行人的董事及高级管理人员由成都市政府和成都市国资委直接任命。发行人的管理团队人员学历背景良好，具有丰富的从业经验和管理经验。发行人多位董事及高级管理人员曾先后在成都市政府关键部门担任重要职务，多名董事、监事、高级管理人员还拥有银行、保险、资管等金融行业从业资历。管理团队熟悉政府政策、法规和程序，并在金融业和风险管理方面拥有丰富的经验。管理团队丰富的经验及深厚的资历更有利于公司在业务创新、资源整合、客户拓展等各方面快速高效发展。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司所在行业情况未发生重大变化。但公司业务、经营情况发生重大变化。公司于2021年6月30日对成都银行形成实质控制，纳入本公司合并财务报表，成都银行纳入本公司合并范围后，将进一步提升公司实力，对公司生产经营和偿债能力将产生正面的积极影响。

## （二） 新增业务板块

报告期内新增业务板块

是 否

说明新增业务板块的经营情况、主要产品、与原主营业务的关联性等

### 1、新增财产保险等业务

锦泰财产保险股份有限公司于2020年12月31日纳入公司合并范围，2021年度实现营业总收入227,164.03万元，实现净利润3,065.84万元，主要产品为财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。公司作为成都市的大型综合金融控股平台，已在多个行业建立业务，业务涉及金融投资、小额信贷、资产管理、安保及押运服务、金融载体开发及运营、股权投资和金融科技等多个业务领域，锦泰保险的业务与公司具有高度的契合性。

### 2、新增银行金融业务

成都银行股份有限公司于2021年6月30日纳入公司合并范围，2021年度实现营业总收入2,980,680.61万元，实现净利润783,139.48万元，主要产品为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借，提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款；外汇贷款；国际结算；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；证券投资基金销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。公司作为成都市的大型综合金融控股平台，已在多个行业建立业务，业务涉及金融投资、小额信贷、资产管理、安保及押运服务、金融载体开发及运营、股权投资和金融科技等多个业务领域，成都银行的业务与公司具有高度的契合性。

## （三） 主营业务情况

### 1. 主营业务分板块、分产品情况

#### (1) 各业务板块基本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
融资租赁收入	30,544.44		100.00	1.16	23,572.00		100.00	4.30
资产管理收入	138,151.58	9,651.39	93.01	5.23	97,727.18	6,998.19	92.84	17.83
金融载体收入	3,084.47	2,753.10	10.74	0.12	20,375.37	8,637.60	57.61	3.72
保安及押运服务等收入	231,638.72	200,131.08	13.60	8.78	218,189.15	175,428.16	19.60	39.80
产品销售收入	347,495.55	340,099.21	2.13	13.16	131,651.73	127,307.36	3.30	24.02
其他收入（主要包括利息收入、投融资服务收入、医疗服务收入、土地整理费收入、指标交易收入、农林权交易服务收入及其他零星收入等）	75,017.46	13,972.32	81.37	2.84	47,524.30	10,671.86	77.54	8.67
△利息收入	1,554,810.23	769,715.54	50.49	58.90	7,619.49	0.00	100.00	1.39
△已赚保费	229,551.59	0.00	100.00	8.70	1,502.35	0.00	100.00	0.27
△手续费及佣金收入	29,415.35	30,879.85	-4.98	1.11		4.49		
△赔付支出净额		152,242.88						
△提取保险责任准备金净额		13,990.06				-3,952.28		
△分保费用		-3,485.84						
合计	2,639,709.38	1,529,949.58	42.04	100.00	548,161.56	325,095.38	40.69	100.00

(2) 各业务板块分产品（或服务）情况

√适用 □不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者虽然未达到占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上这一条件，但在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：万元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
金融服务(主要涉及银行、保险、保安服务、小微金融（融资租赁、小贷及典当等业务）)	金融服务板块	2,463,976.24	1,501,765.29	39.05	519.46	398.44	14.80
资产管理（主要涉及旗下的交子公园公司、鼎	资产管理	159,142.56	14,211.28	91.07	15.24	-3.77	1.76

立公司、益航资管公司及交子控股公司)	板块						
金融科技（该板块有交子金融梦工场、数字金融集团、金控数据、金控征信。该板块通过技术创新，提高效率，满足新型金融发展需求）	金融科技板块	16,590.58	13,973.01	15.78	34.79	54.65	-10.81
合计	—	2,639,709.38	1,529,949.58	—	381.56	370.62	—

## 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30% 以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）金融服务板块：主要涉及公司旗下的成都银行、锦泰保险、中融安保、金控融资租赁、金控小贷及金控典当等业务，该板块 2021 年度营业总收入比 2020 年度增长 519.46%，营业成本比上年同期增长 398.44%，主要原因为成都银行 2021 年度 6 月 30 日纳入合并范围，本期比上年同期增加了成都银行 2021 年 7-12 月营业总收入 1,576,366.51 万元，营业总成本 771,229.89 万元；锦泰保险 2020 年 12 月 31 日纳入合并范围，本期比上年同期增加了锦泰保险 2021 年度营业总收入 227,164.03 万元，营业总成本 187,316.68 万元所致。

（2）金融科技板块：主要涉及公司旗下的交子金融梦工场、数字金融集团、金控数据、金控征信等。该板块 2021 年度营业总收入比 2020 年度增长 34.79%，营业成本比上年同期增长 54.65%，主要原因为交子金融梦工场、金控数据 2021 年度收入同比增加约 3,981.42 万元，营业成本比去年同期增加主要是金融科技项目前期开展成本增加所致。

### （四）公司关于业务发展目标的讨论与分析

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

#### （1）战略目标

认真落实中央和省、市重大战略决策部署，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，以服务成渝地区双城经济圈建设为战略牵引，紧紧围绕成渝共建西部金融中心，强化集团金融主业，持续聚牌照、聚资金、聚人才，为成都市建设践行新发展理念的公园城市示范区提供有力支撑。

#### （2）发展思路

成都交子金控集团作为市委、市政府国有金融资本投资运营平台，是建设西部金融中

心、整合布局金融资源、化解地方金融风险的重要抓手。以“成为具有全国影响力的国内一流持牌地方金融控股集团”为发展愿景，坚持“汇聚全球财智要素，共筑西部金融中心”的发展使命。发挥“金控”牌照优势，聚牌照、聚资金、聚人才，增强影响力、辐射力、带动力，打造成成都金融“建圈强链”主引擎。构建以“金融服务为主干、金融科技为特色、资产管理为支撑”的战略布局，促进三大业务板块协同发展，聚焦西部金融中心建设、“一带一路”金融服务，更好服务碳达峰碳中和、成渝地区双城经济圈建设、成都都市圈建设、产业“建圈强链”、“智慧蓉城”建设等国家、省市重大战略部署，为成都加快建设全面体现新发展理念的公园城市示范区贡献金控力量。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

### （1）宏观经济波动风险

公司所从事的相关业务都与宏观经济有较大的联系。未来中国经济面对的不确定因素较多，经济形势更复杂，经济发展具有一定的不确定性，如果经济增长放缓或是出现衰退，公司的业务也将不可避免地会受到影响，从而对公司的盈利能力产生不利影响。公司正实现多元化经营发展方向，通过多元化经营，分散风险。

### （2）金融监管政策变化的风险

公司经营银行、保险、融资租赁、担保、小贷等各项业务，经营范围跨越多项金融业务领域，部分监管政策可能发生调整，从而对公司的业务开展带来一定的不确定性。同时金融监管变化可能会造成公司部分融资被抽贷的情况，影响公司的流动性。公司随时保持与各金融监管部门良好的沟通关系，适时掌握政策变化，保持适当的流动性，以应对未来不可确定的政策风险。

### （3）金融牌照监管政策变化的风险

近几年来，国家金融牌照监管政策发生了一系列的变化和调整，即包含对行业相关监管要求的变化，也包含对行业监管机构的调整，公司及子公司涉及银行、保险、融资租赁、担保、小贷、资产管理、基金、第三方支付业务等金融领域业务，而金融牌照监管政策的变化对公司未来业务的发展将带来一定的不确定性。公司将按照国务院有关文件规定，积极办理相关金融牌照。

### （4）关联交易风险

在关联交易方面，为保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益，公司制定了《成都交子金融控股有限公司关联交易管理办法》，对关联方与关联关系、关联交易作了定义，对关联交易价格的确定、关联交易管理、信息披露要求作了严格规定，对防范控股股东及其他关联

方的资金占用作了严格限制。公司在《关联交易管理办法》对关联交易价格的确定做约定，并履行了必要的批准程序，公司将严格按照公平、公正、公开的原则，对关联交易进行独立的定价。

## 六、公司治理情况

### （一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

### （二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

在关联交易方面，为保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益，公司建立了一系列关联交易管理制度，对关联方与关联关系、关联交易作了定义，对关联交易决策程序、信息披露流程作了严格规定，对防范控股股东及其他关联方的资金占用作了严格限制。

### （三） 发行人关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
提供劳务	38.79

#### 2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
益航资管公司受让中航信托·天启【2019】308号富新基金集合资金信托计划	29,647.50
益航资管公司收购不良债权收回的投资本金及取得的投资收益等	65,997.50

#### 3. 担保情况

适用 不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为103,300.00万元人民币。

#### 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的  
适用 不适用



（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

（六） 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

是 否

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

#### （一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 216.30 亿元，其中公司信用类债券余额 80.39 亿元，占有息债务余额的 37.17%；银行贷款余额 90.91 亿元，占有息债务余额的 42.03%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 45.00 亿元，占有息债务余额的 20.80%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
公司信用类债券		10.00	27.10	14.60	28.69	80.39
银行贷款		24.70	8.00	28.45	29.76	90.91
非银行金融机构贷款						
其他有息债务			20.00		25.00	45.00

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 10.00 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 38.60 亿元，且共有 37.10 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。

#### （二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2021 年度第二期超短期融资券
2、债券简称	21 交子金融 SCP002
3、债券代码	012102988
4、发行日	2021 年 8 月 13 日
5、起息日	2021 年 8 月 16 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	/
7、到期日	2022 年 5 月 13 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.65
10、还本付息方式	到期一次性还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	成都银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2021 年度第三期超短期融资券
2、债券简称	21 交子金融 SCP003
3、债券代码	012103650
4、发行日	2021 年 10 月 11 日
5、起息日	2021 年 10 月 14 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	/
7、到期日	2022 年 7 月 10 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.85
10、还本付息方式	到期一次性还本付息

11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司、上海银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2022 年度第一期超短期融资券
2、债券简称	22 交子金融 SCP001
3、债券代码	012281627. IB
4、发行日	2022 年 4 月 24 日
5、起息日	2022 年 4 月 26 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 1 月 21 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.40
10、还本付息方式	到期一次还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都金融控股集团有限公司 2018 年度第一期中期票据
2、债券简称	18 成都金融 MTN001
3、债券代码	101800934. IB
4、发行日	2018 年 8 月 22 日
5、起息日	2018 年 8 月 24 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	/
7、到期日	2023 年 8 月 24 日
8、债券余额	14.60
9、截止报告期末的利率(%)	3.35
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次

	，最后一期利息随本金一起支付。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司、成都银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2021 年度第一期绿色中期票据
2、债券简称	21 交子金融 GN001
3、债券代码	132100007.IB
4、发行日	2021 年 2 月 4 日
5、起息日	2021 年 2 月 8 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2024 年 2 月 8 日
7、到期日	2026 年 2 月 8 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.05
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2022 年公开发行公司
--------	-----------------------------

	债券（第一期）（面向专业投资者）
2、债券简称	22 蓉金 01
3、债券代码	185302
4、发行日	2022 年 1 月 21 日
5、起息日	2022 年 1 月 25 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	/
7、到期日	2025 年 1 月 25 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.00
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	成都交子金融控股集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（第一期）（面向专业投资者）
2、债券简称	21 蓉金 01
3、债券代码	188896
4、发行日	2021 年 10 月 29 日
5、起息日	2021 年 11 月 1 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	/
7、到期日	2026 年 11 月 1 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.91
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款  本公司的债券有选择权条款

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款  本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：188896

债券简称：21 蓉金 01

债券约定的投资者保护条款：

    本公司有偿债措施承诺及相应救济措施。

投资者保护条款的触发和执行情况：

未触发。

## 四、公司债券报告期内募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

本公司的债券在报告期内使用了募集资金

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188896

债券简称	21 蓉金 01
募集资金总额	10.00
募集资金报告期内使用金额	9.90
募集资金期末余额	0.10
报告期内募集资金专项账户运作情况	正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，7 亿元用于偿还到期债务，3 亿元用于补充流动资金。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发	不适用

生调整或变更)	
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，7 亿元用于偿还到期债务，3 亿元用于补充流动资金。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

#### 五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

#### 六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

##### （一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

##### （二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

#### 七、中介机构情况

##### （一）出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	湖北省武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层
签字会计师姓名	黄健、付麟

##### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	188896.SH
债券简称	21 蓉金 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

联系人	刘国平、王萌、张海虹、龙吟
联系电话	010-85130421

**（三） 资信评级机构**

适用 不适用

债券代码	188896.SH
债券简称	21 蓉金 01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号

**（四） 报告期内中介机构变更情况**

适用 不适用

### 第三节 报告期内重要事项

**一、财务报告审计情况**

标准无保留意见 其他审计意见

**二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正**

适用 不适用

**（一） 会计政策变更：1、执行新金融工具准则导致的会计政策变更**

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会[2017]7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会[2017]8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会[2017]9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会[2017]14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”）。

本集团于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。



（1）首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

A、对合并财务报表的影响（单位：元）

2020年12月31日（变更前）			2021年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	11,961,609,227.37	货币资金	摊余成本	11,961,609,227.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	962,301,828.57	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	962,301,828.57
应收票据	摊余成本	329,347,229.96	应收票据	摊余成本	329,347,229.96
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收账款	摊余成本	1,633,812,834.02	应收账款	摊余成本	1,633,812,834.02
其他应收款	摊余成本	5,771,781,910.48	其他应收款	摊余成本	5,771,781,910.48
持有至到期投资	摊余成本	70,449,554.42	债权投资	摊余成本	70,449,554.42
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）		交易性金融资产/其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,293,081,793.88
	以成本计量（权益工	4,918,387,696.18	其他权益工具投资	以公允价值计量且其	676,838,481.18

2020年12月31日（变更前）			2021年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
	具)			变动计入其他综合收益	
长期应收款	摊余成本	2,445,001,474.89	长期应收款	摊余成本	2,445,001,474.89
其他流动资产	摊余成本	12,018,146,737.53	其他流动资产	摊余成本	549,823,700.04
			债权投资	摊余成本	11,468,323,037.49

**B、对公司财务报表的影响（单位：元）**

2020年12月31日（变更前）			2021年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	4,579,371,657.57	货币资金	摊余成本	4,579,371,657.57
其他应收款	摊余成本	4,207,318,809.89	其他应收款	摊余成本	4,207,318,809.89
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	2,124,473,259.40	交易性金融资产/其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,114,335,139.54

**(2) 首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表**

**A、对合并报表的影响（单位：元）**

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
摊余成本：				

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
<b>应收票据</b>	329,347,229.96			
减：转出至应收款项融资		-		
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				329,347,229.96
<b>应收账款</b>	1,633,812,834.02			
加：执行新收入准则的调整				
减：转出至应收款项融资				
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				1,633,812,834.02
<b>其他应收款</b>	5,771,781,910.48			
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				5,771,781,910.48
<b>持有至到期投资（原准则）</b>	70,449,554.42			
减：转出至债权投资		70,449,554.42		
按新金融工具准则列示的余额				—

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
<b>债权投资</b>	—			
加：自持有至到期投资（原准则）转入		70,449,554.42		
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				70,449,554.42
<b>长期应收款</b>	2,445,001,474.89			
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				2,445,001,474.89
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益： 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产（原准则）</b>	962,301,828.57			
减：转入交易性金融资产		962,301,828.57		
按新金融工具准则列示的余额				—
<b>交易性金融资产</b>	—			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期		962,301,828.57		

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
损益的金融资产（原准则）转入				
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		89,213,840.00		
重新计量：公允价值				
按新金融工具准则列示的余额				1,051,515,668.57
<b>其他非流动金融资产</b>				
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		4,204,565,560.94		
重新计量：公允价值			-697,607.06	
按新金融工具准则列示的余额				4,203,867,953.88
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>				
可供出售金融资产（原准则）	4,918,387,696.18			
减：转出至其他债权投资				
减：转出至交易性金融资产/其他非流动金融资产		4,293,779,400.94		
减：转出至其他权益工具投资		624,608,295.24		
按新金融工具准则列示的余额				

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
<b>其他权益工具投资</b>	—			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		624,608,295.24		
重新计量：按公允价值重新计量			52,230,185.94	
按新金融工具准则列示的余额				676,838,481.18

**B、对公司财务报表的影响（单位：元）**

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
<b>摊余成本：</b>				
<b>其他应收款</b>	4,207,318,809.89			
重新计量：预计信用损失准备				
按新金融工具准则列示的余额				4,207,318,809.89
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益：</b>				
<b>交易性金融资产/其他非流动金融资产</b>	—			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		2,124,473,259.40		
重新计量：公允价值			-10,138,119.86	
按新金融工具准则列示的余额				2,114,335,139.54

项目	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产（原准则）	2,124,473,259.40			
减：转出至其他债权投资				
减：转出至其他非流动金融资产/交易性金融资产		2,124,473,259.40		
减：转出至其他权益工具投资				
按新金融工具准则列示的余额				

**（3）首次执行日，金融资产减值准备调节表**

**A、对合并报表的影响（单位：元）**

计量类别	2020年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2021年1月1日（变更后）
<b>摊余成本：</b>				
应收票据减值准备	3,024,340.59			3,024,340.59
应收账款减值准备	12,079,132.37			12,079,132.37
其他应收款减值准备	94,819,427.15			94,819,427.15
长期应收款减值准备	56,464,217.12			56,464,217.12

**B、对公司财务报表的影响**

对公司财务报表无影响。

**(4) 对 2021 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益的影响**

**A、对合并报表的影响（单位：元）**

项目	合并未分配利润	合并盈余公积	合并其他综合收益
2020 年 12 月 31 日	1,867,907,937.11	617,501,256.10	787,467,880.26
1、将可供出售金融资产重分类为其他权益工具投资并重新计量			40,789,721.96
2、将可供出售金融资产重分类为其他非流动金融资产并重新计量	963,037.92	-1,660,644.98	
2021 年 1 月 1 日	1,868,870,975.03	615,840,611.12	828,257,602.22

**B、对公司财务报表的影响（单位：元）**

项目	合并未分配利润	合并盈余公积	合并其他综合收益
2020 年 12 月 31 日	110,260,944.88	752,879,368.01	272,441,744.87
1、将可供出售金融资产重分类为其他权益工具投资并重新计量			
2、将可供出售金融资产重分类为其他非流动金融资产并重新计量	-14,945,804.90	-1,660,644.98	6,468,330.02
2021 年 1 月 1 日	95,315,139.98	751,218,723.03	278,910,074.89



## 2、执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于2017年7月5日发布了《企业会计准则第14号——收入（2017年修订）》（财会[2017]22号）（以下简称“新收入准则”）。本集团于2021年1月1日起开始执行前述新收入准则。

### ①对2021年1月1日财务报表的影响（单位：元）

报表项目	2020年12月31日（变更前）金额		2021年1月1日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
预收款项	257,928,450.54	6,482,467.30	96,162,609.96	6,482,467.30
合同负债			152,953,639.02	
其他流动负债	53,553,620.47		62,365,822.03	

### ②对2021年12月31日/2021年度的影响

采用变更后会计政策编制的2021年12月31日合并及公司资产负债表各项目、2021年度合并及公司利润表各项目，与假定采用变更前会计政策编制的这些报表项目相比，受影响项目对比情况如下：

#### A、对2021年12月31日资产负债表的影响（单位：元）

报表项目	2021年12月31日新收入准则下金额		2021年12月31日旧收入准则下金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
预收款项	96,162,609.96	6,482,467.30	257,928,450.54	6,482,467.30
合同负债	152,953,639.02			
其他流动负债	62,365,822.03		53,553,620.47	

#### B、对2021年度利润表的影响

对2021年度利润表无影响。

## 3、执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于2018年12月7日发布了《企业会计准则第21号——租赁（2018年修订）》（财会[2018]35号）（以下简称“新租赁准则”）。本集团于2021年1月1日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对2021年1月1日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即2021年1月1日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

**执行新租赁准则对2021年1月1日财务报表的影响（单位：元）**

报表项目	2020年12月31日（变更前）金额		2021年1月1日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
预付款项	210,376,727.75	1,428,856.56	207,731,701.25	1,428,856.56
使用权资产			16,436,289.32	
租赁负债			13,791,262.82	

**（二）会计估计变更**

报告期内未发生会计估计变更。

**（三）重要前期差错更正（单位：元）**

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
成都鼎立资产经营管理有限公司投资性房地产形成的暂时性差异调整（注1）	追溯调整	递延所得税负债	44,773,345.44
	追溯调整	未分配利润	-44,728,242.60
	追溯调整	少数股东权益	-45,102.84
成都交易所投资集团有限公司重新计算投资收益（注2）	追溯调整	长期股权投资	-12,205,832.43
	追溯调整	投资收益	-12,205,832.43
	追溯调整	未分配利润	-12,205,832.43
成都交易所投资集团有限公司根据集团评优奖励2020年工资总额（注3）	追溯调整	管理费用	68,000.00
	追溯调整	应付职工薪酬	68,000.00
	追溯调整	未分配利润	-68,000.00
中融安保集团有限责任公司及下属部分子公司改制清产核资调整前期事项（注4）	追溯调整	其他应付款	19,047,814.06
	追溯调整	应交税费	-1,446,633.16
	追溯调整	应付职工薪酬	-137,487.77
	追溯调整	固定资产	-44,610.43
	追溯调整	未分配利润	-17,528,793.56
成都交子金控股权投资（集团）有限公司收到四川省高级人民法院退还的原2017年已计入成本费用（注5）	追溯调整	其他应收款	1,123,300.00
	追溯调整	未分配利润	1,123,300.00

注：1、子公司成都鼎立资产经营管理有限公司 2021 年度根据《2021 年第 39 次中共成都交子金融控股集团有限公司委员会会议纪要》将投资性房地产后续计量模式由成本模式变更为公允价值计量模式。年初会计政策追溯调整时，未考虑到投资性房地产累计折旧对递延所得税的影响，于本年度进行会计差错更正，调增递延所得税负债 44,773,345.44 元，调减年初未分配利润 44,728,242.60 元，调减年初少数股东权益 45,102.84 元。

2、子公司成都交易所投资集团有限公司根据对外投资公司的 2020 年度审计报告重新计算投资收益，调减投资收益 12,205,832.43 元，调减未分配利润 12,205,832.43 元。

3、子公司成都交易所投资集团有限公司根据 2020 年优秀奖励评选结果对 2020 年工资总额进行调整，调增应付职工薪酬、管理费用 68,000.00 元，调减未分配利润 68,000.00 元。

4、子公司中融安保集团有限责任公司及下属部分子公司改制清产核资调整前期事项，其中：调增其他应付款 19,047,814.06 元，调减应交税费 1,446,633.16 元，调减应付职工薪酬 137,487.77 元，调减未分配利润 17,528,793.56 元。

5、子公司成都交子金控股权投资（集团）有限公司收到四川省高级人民法院退还的原 2017 年已计入成本费用的（2017）川民初 2 号案诉讼费 1,123,300.00 元，追溯调增期初其他应收款 1,123,300.00 元，调增年初未分配利润 1,123,300.00 元。

### 三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

适用 不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

适用 不适用

子公司名称	子公司主要经营业务	子公司主要财务数据（营业收入、总资产、净利润）	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
成都银行股份有限公司	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借，提供信用证服务及担保等。	2021 年度实现营业总收入 298.07 亿元；2021 年末总资产 7,683.46 亿元；2021 年度实现净利润 78.31 亿元。	新增	实质控制

相关事项对公司生产经营和偿债能力的影响：

将对公司未来营业收入、现金流量产生积极的正面影响，进一步增强公司实力，提升公司融资能力及行业竞争力。

### 四、资产情况

#### （一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
货币资金	705.71	8.36	119.62	489.96
拆出资金	288.46	3.42	-	100.00
交易性金融资产	515.13	6.11		100.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			9.62	-100.00

衍生金融资产	3.67	0.04		100.00
应收账款	23.61	0.28	16.34	44.49
预付款项	4.99	0.06	2.10	137.62
应收分保账款	0.85	0.01	0.57	49.12
应收分保合同准备金	1.33	0.02	0.90	47.78
买入返售金融资产	307.34	3.64	1.01	30,329.70
其他流动资产	5.65	0.07	120.18	-95.30
流动资产合计	1,982.56	23.50	386.06	413.54
发放贷款和垫款	3,724.10	44.14	6.38	58,271.47
债权投资	1,962.75	23.26		100.00
可供出售金融资产		-	49.18	-100.00
其他债权投资	295.84	3.51		100.00
持有至到期投资		-	0.70	-100.00
长期股权投资	63.99	0.76	123.14	-48.03
其他权益工具投资	6.41	0.08		100.00
其他非流动金融资产	58.52	0.69		100.00
投资性房地产	76.16	0.90	43.63	74.56
固定资产	29.79	0.35	16.93	75.96
在建工程	1.40	0.02	0.54	159.26
使用权资产	10.13	0.12		100.00
无形资产	3.36	0.04	2.01	67.16
商誉	1.57	0.02	0.31	406.45
长期待摊费用	1.26	0.01	0.64	96.88
递延所得税资产	45.07	0.53	1.67	2,598.80
非流动资产合计	6,454.41	76.50	402.56	1,503.34
资产总计	8,436.97	100.00	788.63	969.83

发生变动的原因：

1、上述科目中，货币资金、拆出资金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、流动资产、发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、长期股权投资、固

定资产、长期待摊费用、递延所得税资产、非流动资产、资产变化比例超过 30%的原因，均为公司于 2021 年 6 月 30 日起将成都银行纳入本公司合并范围，由于成都银行截止 2021 年度末资产总计为 7,683.46 亿元，导致公司上述科目变动幅度较大。

2、应收分保账款、应收分保合同准备金、持有至到期投资变动幅度超过 30%的原因为，本公司于 2020 年 12 月 31 日起将锦泰保险公司纳入合并范围，锦泰保险公司应收分保账款、应收分保合同准备金变化所致；

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、其他流动资产变动幅度超过 30%的原因为，本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则进行重分类所致；

4、应收账款同比增长 44.49%，主要为公司下属成都交子新兴金融投资集团股份有限公司应收账款同比增加所致。

5、预付款项同比增长 137.62%，主要为公司下属成都交子金控供应链金融管理集团有限公司预付款项增加同比所致。

6、投资性房地产同比增长 74.56%，主要为公司下属成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司投资性房地产同比增加所致。

7、在建工程同比增长 159.26%、无形资产同比增长 67.16%，主要为公司下属成都金融梦工场投资管理有限公司在建工程、无形资产增加所致。

8、商誉同比增长 406.45%，主要为公司于 2021 年 6 月 30 日合并成都银行在合并报表层面增加的商誉。

9、使用权资产同比增长 100.00%，主要为公司于 2021 年 6 月 30 日合并成都银行增加以及执行新租赁工具准则增加所致。

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	705.71	466.20		66.06
存货	31.36	8.59		27.39

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
应收账款	23.61	5.02		21.26
长期应收款（包含分类到一年内到期的非流动资产）	48.74	30.41		62.39
投资性房地产	76.16	27.79		36.49
长期股权投资	63.99	1.00		1.56
其他抵质押资产（包含：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资）	2,773.72	808.53		29.15
合计	3,723.29	1,347.54	—	—

## 2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
货币资金	705.71		466.20	按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金、其他限定性存款及用于担保的定期存款或通知存款等	对发行人生产经营无影响，均是业务过程中正常发生
其他抵质押资产（包含：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资）	2,773.72		808.53	部分债券被用作卖出回购交易的抵质押物等	对发行人生产经营无影响，均是业务过程中正常发生

## 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有的子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
成都交子公园置业有限公司	18,803.61	10,985.10	30.21	100.00	100.00	借款质押
合计	18,803.61	10,985.10	30.21	—	—	—

## 五、负债情况

### （一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例(%)	上年末余额	变动比例(%)
短期借款	41.38	0.54	66.26	-37.55
向中央银行借款	383.09	5.02		100.00
拆入资金	16.77	0.22		100.00
交易性金融负债	2.05	0.03		100.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			1.45	-100.00
衍生金融负债	0.89	0.01		100.00
应付票据	1.61	0.02	0.3	436.67
应付账款	6.03	0.08	9.53	-36.73
预收款项	0.94	0.01	2.58	-63.57
合同负债	1.63	0.02		100.00
卖出回购金融资产款	241.74	3.17	0.3	80,480.00
吸收存款及同业存放	5,474.61	71.73		100.00
应付职工薪酬	28.81	0.38	2.8	928.93
应交税费	14.28	0.19	2.35	507.66



其他应付款	48.54	0.64	35.2	37.90
应付股利	1.07	0.01	0.14	664.29
应付分保账款	1.29	0.02	0.54	138.89
一年内到期的非流动负债	106.21	1.39	73.03	45.43
其他流动负债	8.17	0.11	0.54	1,412.96
流动负债合计	6,378.36	83.58	195.27	3,166.43
应付债券	990.87	12.98	50.08	1,878.57
租赁负债	9.62	0.13		100.00
长期应付款	85.74	1.12	62.07	38.13
预计负债	1.61	0.02		100.00
递延收益	1.99	0.03	0.16	1,143.75
递延所得税负债	8.56	0.11	5.23	63.67
非流动负债合计	1,253.46	16.42	278.38	350.27
负债合计	7,631.82	100.00	473.65	1,511.28

发生变动的的原因：

1、上述科目中，向中央银行借款、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款及同业存放、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款、应付股利、其他流动负债、流动负债合计、应付债券、预计负债、非流动负债合计、负债合计变化比例超过 30%的原因，均为公司于 2021 年 6 月 30 日起将成都银行纳入本公司合并范围，由于成都银行截止 2021 年度末负债总额为 7,163.24 亿元，导致公司上述科目变动幅度较大。

2、短期借款同比下降 37.55%、一年内到期的非流动负债同比增长 45.43%，主要为公司短期借款同比减少以及一年内到期的非流动负债同比增加所致。

3、交易性金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债变化比例超过 30%的原因，均为公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则重分类变化所致。

4、应付票据同比增长 436.67%，主要为公司下属成都交子新兴金融投资集团股份有限公司应付票据同比增加所致。

5、应付账款同比下降 36.73%、长期应付款同比增长 38.13%、递延所得税负债同比增长 63.67%，主要为公司下属成都交子公园金融商务区投资开发有限责任公司应付账款同比减少、长期应付款同比增加以及递延所得税负债同比增加所致。

6、预收款项、合同负债变化比例超过 30%的原因，为公司于 2021 年 1 月 1 日起执行

新收入工具准则重分类变化所致。

7、应付分保账款同比增长 138.89%，主要为公司下属锦泰财产保险股份有限公司应付分保账款同比增加所致。

8、租赁负债变化比例超过 30%的原因，为公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁工具准则增加所致。

9、递延收益同比增长 1,143.75%，主要为公司下属成都金融梦工场投资管理有限公司递延收益同比增加所致。

**（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务**

适用 不适用

**（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的**

适用 不适用

**（四） 有息债务及其变动情况**

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：340.93 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 1,299.43 亿元，有息债务同比变动 281.14%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：984.23 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 90.97 亿元，占有息债务余额的 7.00%；银行贷款余额 214.34 亿元，占有息债务余额的 16.49%；非银行金融机构贷款 20.90 亿元，占有息债务余额的 1.61%；其他有息债务余额 973.22 亿元，占有息债务余额的 74.90%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
公司信用类债券		10.00	28.50	14.60	37.87	90.97
银行贷款		51.32	41.81	65.87	55.34	214.34
非银行金融机构贷款		6.82	7.80	4.31	1.97	20.90
其他有息债务		407.72	430.26		135.24	973.22

2. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 31.79 亿元人民币，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 19.10 亿元人民币。

注：本期其他有息债务大幅度增加，主要为 2021 年度合并成都银行的报表所致。

**（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况**

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

**六、利润及其他损益来源情况**

**（一） 基本情况**

报告期利润总额：692,713.29 万元

报告期非经常性损益总额：1,802.01 万元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

**（二） 投资状况分析**

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
成都银行股份有限公司	是	20%	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等。	7,683.46	520.22	298.07	88.04

**（三） 净利润与经营性净现金流差异**

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

适用 不适用

报告期公司经营活动产生的现金净流量-165.17 亿元，报告期净利润为 60.17 亿元，存在重大差异。主要为 2021 年度 6 月 30 日成都银行纳入公司合并范围导致。

**七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十**

是 否

**八、非经营性往来占款和资金拆借**

**（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额**

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：127,746.45 万元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：6,194.02 万元，收回：0 万元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：133,940.47 万元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 万元。

**（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细**

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：1.66%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

**（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况**

完全执行 未完全执行

**九、对外担保情况**

报告期初对外担保的余额：10.00 亿元

报告期末对外担保的余额：10.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

**十、报告期内信息披露事务管理制度变更情况**

发生变更 未发生变更

披露变更内容、变更后信息披露事务管理制度的主要内容，并说明对投资者权益的影响

公司于 2021 年 6 月 30 日通过北京金融资产交易所、中国货币网和上海清算所官方网站公开披露了修订的《成都交子金融控股集团有限公司信息披露管理办法》，具体详见披露公告，本次修订内容对投资者权益无不利影响。

**十一、 向普通投资者披露的信息**

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

**第四节 特定品种债券应当披露的其他事项**

**一、发行人为可交换债券发行人**

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

/

### 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文,为成都交子金融控股集团有限公司 2021 年公司债券年报盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：成都交子金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	70,571,106,649.05	11,961,609,227.37
结算备付金		
拆出资金	28,845,856,152.55	
交易性金融资产	51,513,294,439.23	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		962,301,828.57
衍生金融资产	367,102,941.13	
应收票据	315,130,369.55	329,347,229.96
应收账款	2,361,349,763.80	1,633,812,834.02
应收款项融资		
预付款项	499,177,292.14	210,376,727.75
应收保费	308,102,461.63	333,926,273.63
应收分保账款	84,678,991.38	56,634,676.87
应收分保合同准备金	133,134,285.22	90,186,726.27
其他应收款	6,746,141,895.54	5,772,884,720.48
其中：应收利息		
应收股利	157,389.00	108,262.50
买入返售金融资产	30,733,784,923.63	100,700,650.00
存货	3,135,687,247.37	3,371,866,765.54
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	2,076,673,824.79	1,764,302,582.16
其他流动资产	564,579,126.11	12,018,146,737.53
流动资产合计	198,255,800,363.12	38,606,096,980.15
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	372,410,426,177.59	638,391,233.47
债权投资	196,274,956,953.70	
可供出售金融资产		4,918,387,696.18
其他债权投资	29,583,646,665.99	
持有至到期投资		70,449,554.42
长期应收款	2,797,702,582.25	2,445,001,474.89
长期股权投资	6,398,610,072.94	12,313,984,517.25



其他权益工具投资	640,989,425.32	
其他非流动金融资产	5,851,918,589.19	
投资性房地产	7,616,242,801.91	4,362,656,009.86
固定资产	2,978,792,947.30	1,693,240,657.09
在建工程	139,934,363.28	54,483,343.60
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,013,105,395.39	
无形资产	335,670,027.90	200,713,743.07
开发支出	22,479,565.58	25,727,160.37
商誉	156,961,224.81	30,620,044.81
长期待摊费用	126,464,241.76	63,518,256.66
递延所得税资产	4,507,407,203.48	167,097,387.67
其他非流动资产	14,585,765,276.35	13,272,157,643.09
非流动资产合计	645,441,073,514.74	40,256,428,722.43
资产总计	843,696,873,877.86	78,862,525,702.58
<b>流动负债：</b>		
短期借款	4,137,882,638.20	6,626,011,774.76
向中央银行借款	38,308,914,510.96	
拆入资金	1,677,366,695.23	
交易性金融负债	204,528,720.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		144,930,000.00
衍生金融负债	88,658,740.19	
应付票据	161,306,720.61	29,973,292.24
应付账款	602,969,368.01	953,370,896.50
预收款项	93,503,618.41	257,928,450.54
合同负债	162,962,794.37	
卖出回购金融资产款	24,174,333,425.22	30,000,000.00
吸收存款及同业存放	547,460,944,159.28	
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	2,881,088,147.80	280,075,766.68
应交税费	1,427,938,481.95	234,704,103.63
其他应付款	4,854,282,852.39	3,520,354,894.89
其中：应付利息		
应付股利	95,723,808.26	13,524,527.51
应付手续费及佣金	33,501,755.21	38,780,781.76
应付分保账款	128,590,791.63	54,338,555.04

持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	10,620,671,031.34	7,302,509,926.40
其他流动负债	816,991,982.41	53,553,620.47
流动负债合计	637,836,436,433.21	19,526,532,062.91
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	2,745,504,268.25	2,761,926,645.44
长期借款	12,749,136,991.71	13,309,346,016.51
应付债券	99,086,658,327.03	5,008,389,289.16
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	961,618,079.82	
长期应付款	8,574,038,256.79	6,207,306,830.58
长期应付职工薪酬		
预计负债	161,017,307.26	
递延收益	198,669,782.18	16,161,822.54
递延所得税负债	856,120,204.15	523,245,584.45
其他非流动负债	12,890,127.51	11,939,715.62
非流动负债合计	125,345,653,344.70	27,838,315,904.30
负债合计	763,182,089,777.91	47,364,847,967.21
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具	2,298,310,000.00	2,798,310,000.00
其中：优先股		
永续债	2,298,310,000.00	2,798,310,000.00
资本公积	6,572,290,181.30	4,916,561,437.90
减：库存股		
其他综合收益	1,235,967,825.06	787,467,880.26
专项储备		
盈余公积	661,497,004.27	617,501,256.10
一般风险准备	1,806,094,135.96	76,235,324.75
未分配利润	783,698,058.90	1,810,409,211.34
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	23,357,857,205.49	21,006,485,110.35
少数股东权益	57,156,926,894.46	10,491,192,625.02
所有者权益（或股东权益）合计	80,514,784,099.95	31,497,677,735.37
负债和所有者权益（或股东权益）总计	843,696,873,877.86	78,862,525,702.58

公司负责人：方兆

主管会计工作负责人：马红林

会计机构负责人：乔丽媛

**母公司资产负债表**  
2021年12月31日

编制单位:成都交子金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	4,734,192,217.83	4,579,371,657.57
交易性金融资产	161,128,200.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	1,835,057.05	1,428,856.56
其他应收款	5,745,944,199.14	4,207,318,809.89
其中: 应收利息	9,364,628.16	8,702,911.62
应收股利	17,100,000.00	17,100,000.00
存货	13,400.00	17,699.00
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	11,340,734.39	16,602,636.16
流动资产合计	10,654,453,808.41	8,804,739,659.18
<b>非流动资产:</b>		
债权投资		
可供出售金融资产		2,124,473,259.40
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	26,388,198,798.57	24,480,809,600.96
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	1,021,100,424.29	

投资性房地产	1,528,512,850.89	303,619,901.55
固定资产	1,335,794.15	906,272,300.61
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,837,432.94	319,892.60
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产	447,655,000.00	972,932,000.00
非流动资产合计	29,390,640,300.84	28,788,426,955.12
资产总计	40,045,094,109.25	37,593,166,614.30
<b>流动负债：</b>		
短期借款	198,912,332.27	1,538,905,774.76
交易性金融负债	204,528,720.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		144,930,000.00
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	34,066,316.60	44,835,596.46
预收款项		6,482,467.30
合同负债		
应付职工薪酬	14,770,284.01	13,381,261.42
应交税费	259,848.99	552,246.63
其他应付款	1,459,289,668.94	1,261,277,337.89
其中：应付利息		93,776,537.14
应付股利	3,934,527.25	3,934,527.21
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	9,330,282,309.92	5,109,066,559.76

其他流动负债		
流动负债合计	11,242,109,480.73	8,119,431,244.22
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	7,853,500,000.00	7,577,000,000.00
应付债券	4,328,653,988.99	3,450,658,136.60
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	3,355,857,509.54	2,951,280,723.33
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	15,538,011,498.53	13,978,938,859.93
负债合计	26,780,120,979.26	22,098,370,104.15
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具	2,298,310,000.00	2,798,310,000.00
其中：优先股		
永续债	2,298,310,000.00	2,798,310,000.00
资本公积	166,476,507.74	1,560,904,452.39
减：库存股		
其他综合收益	643,104,686.92	272,441,744.87
专项储备		
盈余公积	796,875,116.18	752,879,368.01
未分配利润	-639,793,180.85	110,260,944.88
所有者权益（或股东权益）合计	13,264,973,129.99	15,494,796,510.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计	40,045,094,109.25	37,593,166,614.30

公司负责人：方兆      主管会计工作负责人：马红林      会计机构负责人：乔丽媛

**合并利润表**  
2021年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2021年年度	2020年年度
一、营业总收入	26,397,093,770.67	5,481,615,553.94
其中：营业收入	8,259,322,134.04	5,390,397,185.79
利息收入	15,548,102,264.88	76,194,878.84
已赚保费	2,295,515,897.78	15,023,489.31
手续费及佣金收入	294,153,473.97	
二、营业总成本	20,310,861,401.08	4,961,705,469.12
其中：营业成本	5,666,070,943.05	3,290,431,762.43
利息支出	7,697,155,419.65	
手续费及佣金支出	308,798,454.62	44,917.74
退保金		
赔付支出净额	1,522,428,757.41	
提取保险责任准备金净额	139,900,623.32	-39,522,833.96
保单红利支出		
分保费用	-34,858,424.98	
税金及附加	175,542,220.83	128,619,215.71
销售费用	641,758,526.42	63,605,373.84
管理费用	2,907,501,412.64	578,409,963.06
研发费用	8,031,579.49	2,367,224.76
财务费用	1,278,531,888.63	937,749,845.54
其中：利息费用	1,454,358,887.87	1,182,648,012.77
利息收入	141,849,071.20	117,376,339.92
加：其他收益	198,181,735.22	134,769,786.59
投资收益（损失以“-”号填列）	2,418,470,390.38	1,551,273,890.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,238,002,396.70	1,520,126,392.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	185,413,598.44	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	100,680,519.82	-86,394,354.97
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,062,082,161.36	-10,826,789.09
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-4,624,140.66	-104,584,705.52
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-3,269,061.19	95,222.25
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	6,919,003,250.24	2,004,243,134.47
加：营业外收入	23,502,399.78	58,766,772.71
减：营业外支出	15,372,760.89	7,953,495.39
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,927,132,889.13	2,055,056,411.79
减：所得税费用	910,145,251.25	298,343,342.75
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	6,016,987,637.88	1,756,713,069.04
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	6,016,987,637.88	1,756,713,069.04
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,912,382,349.19	1,347,245,842.64
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	4,104,605,288.69	409,467,226.40
六、其他综合收益的税后净额	407,365,572.63	702,253,281.97
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	407,710,222.84	417,728,879.98
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-33,073,841.38	11,322,076.09
（1）重新计量设定受益计划变动额	-3,797,000.00	
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-29,276,841.38	11,322,076.09
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益	440,784,064.22	406,406,803.89
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-37,704,802.50	4,663,582.13
（2）其他债权投资公允价值变动	13,522,219.77	
（3）可供出售金融资产公允价值变		52,561,751.71

动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	4,116,400.00	
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备	4,659,961.51	
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他	456,190,285.44	349,181,470.05
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-344,650.21	284,524,401.99
七、综合收益总额	6,424,353,210.51	2,458,966,351.01
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	2,320,092,572.03	1,764,974,722.62
（二）归属于少数股东的综合收益总额	4,104,260,638.48	693,991,628.39
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：方兆      主管会计工作负责人：马红林      会计机构负责人：乔丽媛



**母公司利润表**  
2021年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2021年年度	2020年年度
一、营业收入	111,929,097.51	8,233,046.62
减：营业成本	8,358,818.82	6,833,159.37
税金及附加	9,642,240.18	10,669,334.65
销售费用		
管理费用	94,779,919.92	90,794,157.20
研发费用	3,106,796.12	
财务费用	694,969,698.77	598,454,678.10
其中：利息费用	750,279,220.76	744,117,694.44
利息收入	11,942,994.68	12,168,605.98
加：其他收益	5,353,098.49	5,282,223.05
投资收益（损失以“-”号填列）	1,218,920,354.23	1,585,885,140.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,055,356,285.37	1,502,395,325.19
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-68,666,250.62	-135,390,000.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	456,678,825.80	757,259,080.74
加：营业外收入	200.00	35,636,780.96
减：营业外支出	115,094.34	1,705,087.60
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	456,563,931.46	791,190,774.10
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	456,563,931.46	791,190,774.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	456,563,931.46	791,190,774.10
（二）终止经营净利润（净亏损以		

“—”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额	364,194,612.03	1,612,082.13
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	364,194,612.03	1,612,082.13
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-12,591,826.69	4,663,582.13
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-3,051,500.00
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他	376,786,438.72	
六、综合收益总额	820,758,543.49	792,802,856.23
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：方兆

主管会计工作负责人：马红林

会计机构负责人：乔丽媛

**合并现金流量表**  
2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	15,889,673,402.62	5,095,699,771.54
客户存款和同业存放款项净增加额	16,716,130,802.31	
向中央银行借款净增加额	-4,194,819,961.55	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	2,466,861,654.18	17,288,297.89
收到再保业务现金净额	-28,469,670.15	
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	11,249,152,193.17	77,842,028.24
拆入资金净增加额	-11,084,457,199.75	
回购业务资金净增加额	13,773,102,000.00	
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	4,327,869.06	492,175.11
收到其他与经营活动有关的现金	13,177,317,942.84	17,252,071,729.26
经营活动现金流入小计	57,968,819,032.73	22,443,394,002.04
购买商品、接受劳务支付的现金	7,263,601,913.52	2,323,646,226.08
客户贷款及垫款净增加额	44,998,490,472.78	1,198,964,010.39
存放中央银行和同业款项净增加额	-4,640,529,523.75	
支付原保险合同赔付款项的现金	1,757,440,136.36	111,853,206.88
拆出资金净增加额	2,691,371,670.46	
支付利息、手续费及佣金的现金	6,019,689,612.64	10,274.20
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	3,566,800,333.62	2,002,323,502.35
支付的各项税费	1,882,709,953.21	461,080,515.19
支付其他与经营活动有关的现金	10,975,555,704.41	15,634,489,778.32
经营活动现金流出小计	74,515,130,273.25	21,732,367,513.41
经营活动产生的现金流量净额	-16,546,311,240.52	711,026,488.63
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	49,053,245,148.26	517,835,090.29

取得投资收益收到的现金	6,532,756,265.74	430,576,267.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,788,685.40	36,816,511.24
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20,000,000.00	62,624,700.00
收到其他与投资活动有关的现金	1,467,044,475.86	1,002,245,189.77
投资活动现金流入小计	57,090,834,575.26	2,050,097,758.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,369,200,221.66	3,875,815,021.43
投资支付的现金	28,695,156,221.37	2,513,746,442.94
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-35,034,224,246.20	-169,178,127.32
支付其他与投资活动有关的现金	7,056,131,534.01	6,366,698,016.66
投资活动现金流出小计	5,086,263,730.84	12,587,081,353.71
投资活动产生的现金流量净额	52,004,570,844.42	-10,536,983,594.74
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	3,816,116,590.55	2,103,850,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,492,116,590.55	143,600,000.00
取得借款收到的现金	24,832,211,829.45	21,002,031,538.38
收到其他与筹资活动有关的现金	81,903,691,842.21	1,474,000,000.00
筹资活动现金流入小计	110,552,020,262.21	24,579,881,538.38
偿还债务支付的现金	89,729,489,974.83	16,160,572,713.67
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,333,314,422.34	2,463,889,435.08
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	677,280,490.36	280,425,832.31
支付其他与筹资活动有关的现金	30,890,633.00	117,952,030.76
筹资活动现金流出小计	94,093,695,030.17	18,742,414,179.51
筹资活动产生的现金流量净额	16,458,325,232.04	5,837,467,358.87
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-138,090,210.27	26,015.13
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	51,778,494,625.67	-3,988,463,732.11
加：期初现金及现金等价物余额	11,770,493,562.71	15,758,957,294.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	63,548,988,188.38	11,770,493,562.71

公司负责人：方兆

主管会计工作负责人：马红林

会计机构负责人：乔丽媛

**母公司现金流量表**  
2021年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2021年年度	2020年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		8,524,200.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	6,100,304,316.25	8,330,749,239.28
经营活动现金流入小计	6,100,304,316.25	8,339,273,439.28
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	53,465,837.25	47,084,057.07
支付的各项税费	23,494,979.07	22,784,212.03
支付其他与经营活动有关的现金	5,834,203,869.69	8,453,288,986.61
经营活动现金流出小计	5,911,164,686.01	8,523,157,255.71
经营活动产生的现金流量净额	189,139,630.24	-183,883,816.43
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	550,187,441.93	627,246,178.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		62,624,700.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	550,187,441.93	689,870,878.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,954,742.64	4,462,477.16
投资支付的现金	2,194,136,021.42	3,326,089,137.48
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	196,000,000.00	1,021,133,333.33
投资活动现金流出小计	2,404,090,764.06	4,351,684,947.97
投资活动产生的现金流量净额	-1,853,903,322.13	-3,661,814,069.11
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资收到的现金	315,000,000.00	1,797,310,000.00
取得借款收到的现金	13,108,850,250.00	7,751,138,019.38

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	13,423,850,250.00	9,548,448,019.38
偿还债务支付的现金	9,591,967,932.76	7,290,609,500.38
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,947,794,228.40	1,521,696,261.89
支付其他与筹资活动有关的现金	36,573,016.20	11,304,937.37
筹资活动现金流出小计	11,576,335,177.36	8,823,610,699.64
筹资活动产生的现金流量净额	1,847,515,072.64	724,837,319.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,077,454.29	18,563.37
五、现金及现金等价物净增加额	179,673,926.46	-3,120,842,002.43
加：期初现金及现金等价物余额	4,515,372,925.77	7,636,214,928.20
六、期末现金及现金等价物余额	4,695,046,852.23	4,515,372,925.77

公司负责人：方兆

主管会计工作负责人：马红林

会计机构负责人：乔丽媛

